Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

Ministerie van Veiligheid en Justitie
Directoraat-Generaal Rechtspleging en Rechtshandhaving
Directie Rechtshandhaving en Criminaliteitsbestrijding
T.a.v. de heer drs. A. IJzerman MPA
Postbus 20301
2500 EH Den Haag

Ons kenmerk: JSj/3502

Betreft: centraal aandeelhoudersregister (CAHR)

Den Haag, 13 juni 2013

Geachte heer IJzerman,

In uw brief van 21 mei 2013 heeft u de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) verzocht om de mogelijkheid en opportuniteit van het houderschap van het CAHR door de KNB nader te onderbouwen aan de hand van een feitelijke beschrijving van de mogelijke inrichting van het CAHR en de te verwachten kosten van de uitvoering.

De KNB heeft graag gevolg gegeven aan uw verzoek. Bijgaand treft u aan de door de KNB opgestelde onderbouwing.

De KNB zou haar onderbouwing graag mondeling willen toelichten.

De KNB heeft een kopie van deze brief en haar onderbouwing gezonden aan de Tweede Kamerleden Groot en Recourt, de indieners van de initiatiefnota 'Een centraal aandeelhoudersregister voor besloten- en (niet-beursgenoteerde) naamloze vennootschappen'.

Met vriendelijke groet,

mr. J.H.F. Wilmink
Voorzitter KNB

Spui 184
2511 BW Den Haag

Postbus 16020
2500 BA Den Haag
ING 125185

t (070) 330 71 11
f (070) 360 28 61
IBAN NL25 INGB 0000 1251 85

www.knb.nl
KvK Den Haag nr. 50179705
btw nr NL 0023 09 592 B 01

Centraal aandeelhoudersregister (CAHR)

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

Aan	Ministerie van Veiligheid en Justitie
Van	Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB)
Datum	13 juni 2013
Betreft	Reactie KNB op verzoek V&J om informatie CAHR

Inleiding

Op 24 mei 2013 heeft de KNB van het ministerie van Veiligheid en Justitie (V&J) een verzoek om nadere informatie over het door de KNB gewenste houderschap van het centraal aandeelhoudersregister (CAHR) ontvangen, op te leveren uiterlijk op 13 juni 2013. Gezien de korte reactietermijn is gekozen voor een aanpak waarbij in ieder geval de gestelde vragen konden worden beantwoord en het systeem op hoofdlijnen is geschetst. Waar nodig kunnen suggesties en mogelijkheden op verzoek uiteraard verder worden uitgewerkt.

Bij het maken van een ontwikkelinschatting voor de bouw van een CAHR is uitgegaan van de uitgangspunten zoals weergegeven in het stuk van de Tweede Kamer der Staten-Generaal 32 608, nr. 4: 'Een centraal aandeelhoudersregister voor besloten- en (niet-beursgenoteerde) naamloze vennootschappen'.

Samenvatting en conclusie

De KNB is van mening, en heeft dit ook vaker richting de minister van V&J aangegeven, dat de instelling van een CAHR een grote bijdrage levert aan de bestrijding en voorkoming van fraude door middel van rechtspersonen. Met dit register kan het notariaat zijn poortwachtersfunctie beter en efficiënter vervullen. Verder bevordert een CAHR de in het economisch verkeer gewenste rechtszekerheid enorm. Het CAHR ligt direct in het verlengde van de notariële vennootschapspraktijk.

Verder is de KNB van mening dat zij op een efficiënte wijze (efficiënter dan in welk ander scenario dan ook) de ontwikkeling en beheer van een CAHR kan uitvoeren door onder meer gebruik te maken van de reeds tot haar beschikking staande informatie- en ICT-instrumenten als het PEC-platform en de functionaliteit die ten grondslag ligt aan de centrale aktenregistratie. De al bestaande aansluiting van alle notariskantoren op PEC is qua organisatie en beveiliging een groot pluspunt van de KNB. De KNB kan en zal binnen diverse processen kostenreductie bewerkstelligen, niet enkel voor haar zelf, maar ook voor derden (ketenpartners als de Belastingdienst en zelfs de KvK) en 'last but not least' het bedrijfsleven. Van groot belang voor het slagen van dit project is de betrokkenheid en het draagvlak van de notariskantoren en de belangrijkste notariële softwareleveranciers. Jaren van samenwerking hebben ertoe geleid dat een grote mate van optimalisatie in ontwikkeling, implementatie, uitrol en communicatie is bewerkstelligd.

De KNB heeft daarbij een uitstekende staat van dienst waar het betreft ICT-ontwikkeling, -implementatie en -beheer. Het is niet zelden dat zij ICT-projecten binnen budget en planning weet te realiseren (aantoonbaar) waardoor processen efficiënter verlopen (sneller, hogere kwaliteit). Dit heeft in diverse gevallen al geresulteerd in een kostenreductie. Voorbeelden hiervan zijn: een directe kostenreductie voor de samenleving (leges Centraal Testamentenregister (CTR) verlaagd) en indirecte kostenreducties via het notariaat en zijn ketenpartners (hypothecair financiers werkend met de ECH-standaard).

Wat betreft mogelijke aanpassing van wet- en regelgeving voorziet de KNB weinig obstakels. In het kader van de Wijziging Uitvoering registratiewet 1970 (WUR/centrale aktenregistratie) is al het nodige gefaciliteerd.

De KNB is bij het maken van een ontwikkelinschatting voor de bouw van een CAHR in dit voorstel primair uitgegaan van de uitgangspunten zoals weergegeven in het stuk van de Tweede Kamer der Staten-Generaal 32 608, nr. 4: 'Een centraal aandeelhoudersregister voor besloten- en (niet-beursgenoteerde) naamloze

vennootschappen'. Indien echter voor een beperktere opzet wordt gekozen (eenvoudigere en goedkopere variant), wordt verwezen naar bijlage 7.

Wordt gekozen voor de KNB als ontwikkelaar en houder van het CAHR, dan verwacht zij de bouw te kunnen realiseren voor ca. EUR 3.650.000,-(exclusief BTW), met een doorlooptijd van 1 á 1,5 jaar vanaf het moment van toekenning. Enkele belangrijke voorzieningen zijn daarbinnen getroffen, zoals: analysefase om te komen tot een definitief systeemontwerp, een dataconversie van bestaande systemen naar het CAHR en maatwerkontsluiting/-koppeling met minimaal een zevental publieke diensten (opsporingsinstanties). Indien nog in de zomer van 2014 een besluit zal worden genomen, dan verwacht de KNB het CAHR live te kunnen hebben rond 1 januari 2015. De KNB kan en zal in de oplossingsrichting rekening houden met de wensen/belangen van zoveel mogelijk stakeholders.

Houderschap/mandaat/attributie

Het gaat de KNB om het feitelijke houderschap en de realisatie en het beheer van het register. Het formele houderschap kan ook bij een ministerie belegd zijn. De KNB is dan uitvoerder voor deze formele houder. Bij WUR (centrale aktenregistratie) is voor een attributieconstructie gekozen: de KNB is daarbij houder van de registratie, maar moet verantwoording afleggen aan de minister van Financiën.

Mandaat

Het houderschap van het CAHR kan op grond van de Algemene wet bestuursrecht worden gemandateerd aan de KNB. Bij mandaat wordt de juridische verantwoordelijkheid niet overgedragen, slechts de feitelijke uitoefening. De KNB is een openbaar lichaam in de zin van artikel 134 Grondwet en daarmee een bestuursorgaan.
Voor zover de notaris ambtshandelingen verricht is hij bestuursorgaan in de zin van artikel 1:1 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb).

Bij mandateren van het houderschap van het CAHR aan de KNB verkrijgt de KNB een bevoegdheid die zij eerder niet had: zij wordt bevoegd om in naam van de mandaatgever besluiten te nemen (artikel 10:1 Awb). Een besluit van de gemandateerde geldt als een besluit van de mandaatgever (artikel 10:2 Awb). De mandaatgever blijft zelf ook bevoegd om de bevoegdheid uit te oefenen (artikel 10:7 Awb).

Voor de bevoegdheid tot mandaatverlening aan anderen dan ondergeschikten, artikel 10:4 AWB, is geen bijzondere wettelijke grondslag geëist. Wel is het in dat geval nodig dat de gemandateerde de mandaatverlening aanvaardt. In plaats van een eenzijdige rechtshandeling is er dan een afspraak. Deze aanvaarding heeft tot gevolg dat tussen mandaatgever en gemandateerde de rechtsverhouding ontstaat, zonder welke de mandaatgever de verantwoordelijkheid voor de uitoefening van de gemandateerde bevoegdheid niet zou kunnen dragen. De bepaling is van toepassing indien de gemandateerde niet werkzaam is onder verantwoordelijkheid van de mandaatgever, dat wil zeggen niet aan hem ondergeschikt is. Dit is het geval bij de KNB.

Attributie

Attributie is het bij wettelijk voorschrift in het leven roepen en toedelen van een publiekrechtelijke bevoegdheid aan een organisatie.

Attributie kan betrekking hebben op bevoegdheden tot regelgeving en bestuur, maar ook op de bevoegdheid tot feitelijk handelen.

Bij attributie wordt - anders dan bij mandaat - de toegedeelde respectievelijk overgedragen bevoegdheid op eigen naam uitgeoefend. Bij attributie is het van belang dat er adequate ministeriële en parlementaire controle mogelijk blijft bij de uitvoering van deze taak. Om deze redenen worden dan een aantal bepalingen van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen van overeenkomstige toepassing verklaard op de uitvoering van deze taak. Anders heeft het "attribuerende" ministerie geen andere grip op het proces registratie dan door wetgeving. Het CAHR is in beheer en eigendom van de KNB. De technische regels waaraan de registratie moet voldoen worden

neergelegd in een ministeriële regeling onder de XXwet. In de XXwet en de ministeriële regeling wordt ook de positie van de afnemers van de gegevens uit het CAHR geregeld.
De toegang van de afnemers tot de gegevens uit het CAHR blijft wettelijk gewaarborgd.

Sturing en bevoegdheden
De KNB is een openbaar lichaam in de zin van artikel 134 Grondwet en staat hiermee niet onder gezag van de minister van V&J. Dit is echter geen probleem, omdat de sturing en bevoegdheden langs andere weg goed kunnen worden geregeld:

a) In het kader van de overheveling/automatisering van de registratie van notariële akten in de zin van de Registratiewet 1970 van de Belastingdienst naar de KNB is de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen van toepassing verklaard.
b) Ook zijn er tussen de KNB en Belastingdienst regelingen getroffen en overlegstructuren ingericht met betrekking tot het operationeel en tactisch beheer van het register.
c) Bij het project met de Belastingdienst is gekozen voor de attributieconstructie. Als hiervoor gekozen wordt, is eventueel bezwaar van nevenschikking niet aanwezig.
d) Het onderscheid mandaat versus attributie heeft ook gevolgen voor de mate waarin aanbestedingsprocedures moeten worden doorlopen. In een attributieconstructie hoeft geen aanbestedingsprocedure doorlopen te worden. De overdracht van het Centraal Testamentenregister (CTR) door de minister van V&J aan de KNB heeft in fasen plaatsgehad. Eerst is de KNB voor de uitvoering van de betreffende taken gemandateerd, daarna is het register middels een wetswijziging overgedragen aan de KNB.

Doelstelling/wettelijke taak
De wettelijke taak van de KNB is onder meer de bevordering van de goede beroepsuitoefening door de leden en van hun vakbekwaamheid. Het inrichten en houden van registers die direct in het verlengde liggen van de notariële beroepsuitoefening zijn in het verleden al aan de KNB overgedragen bij wet.

De KNB heeft behalve de registratie van notariële akten van de Belastingdienst ook het Centraal Testamentenregister (CTR) van de minister van V&J overgenomen. Net zoals het CTR direct in het verlengde ligt van de notariële familierechtpraktijk (o.a. door de notaris opgemaakte testamenten), zo ligt het CAHR direct in het verlengde van de notariële vennootschapspraktijk (o.a. door de notaris overgedragen aandelen). De registraties zijn rechtstreeks relevant voor de dagelijkse notariële praktijk en dragen bij aan procesverbetering op het notariskantoor. De kwaliteit van de notariële werkzaamheden zal door het houden van het register toenemen. Het notariaat is de gebruiker (titelrecherche) en vuller van het aandeelhoudersregister voor alle aandelenoverdrachten in Nederland, en daarnaast ook van alle daarmee samenhangende rechtshandelingen zoals vestiging van vruchtgebruiken, pandrechten, etc.

Beschikbaarheid van informatie en ontsluiting
In het kader van het WUR-project is een centrale aktenregistratie gerealiseerd. In de digitale infrastructuur die in het kader van de WUR gerealiseerd is, wordt informatie over alle notariële akten en de bijbehorende afschriften in Nederland verzameld. De technische functionaliteit die in dit kader door de KNB is ontwikkeld is tevens bruikbaar voor de verzameling, structurering en ontsluiting van de gegevens voor het CAHR. Gedoeld wordt hier op de centrale aktenregistratie als verwijsregister, de aan dit verwijsregister toe te voegen metagegevens, en voor zover dit politiek wenselijk wordt bevonden al dan niet in een afzonderlijke database (een afschrift van) de onderliggende notariële akten. Onafhankelijk van de beantwoording van de laatste vraag zal via de verwijzing in de aktenregistratie de onderliggende notariële akte altijd traceerbaar zijn. Opvraag van en inzage in de notariële akte zal een wettelijke grondslag dienen te krijgen.

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

Daarnaast is het technisch mogelijk uit een centrale aktenregistratie (of een relevant uittreksel hieruit) een compleet en chronologisch overzicht te vormen van alle transacties van een partij op het gebied van registergoederen en vennootschappen. Een dergelijk overzicht is uit geen enkel ander register rechtstreeks te destilleren.

Uit het oogpunt van vertrouwelijkheid en geheimhouding kan in dit kader nog geconstateerd worden dat een dergelijk uittreksel van de aktenregistratie, naast de vennootschappelijke metagegevens, slechts metagegevens hoeft te bevatten die ook al uit de openbare kadastrale registratie kenbaar zijn.

Financiering

Uit Kamerstuk 32 608 nr. 4 lijkt afgeleid te kunnen worden dat het CAHR uit de algemene middelen gefinancierd zal gaan worden. Indien om politieke redenen er toch gekozen wordt voor een systeem waarbij naar gebruik een bijdrage geleverd dient te worden, zouden eventuele leges/heffingen in deze meegenomen kunnen worden op de notariële nota van afrekening aan de cliënt. Voor de afdracht van deze leges/heffingen door de notaris zou dan aansluiting gezocht kunnen worden bij de generieke tikken- en facturatiefaciliteit waarover het PEC-platform standaard beschikt. Er behoeft dan geen seperate facturatie- en incassostroom in het leven geroepen te worden.

Lastenverlichting

De KNB is van mening dat een CAHR tot een lasten- en kostenverlichting voor het bedrijfsleven zal leiden. Recherchekosten en titelonderzoek bij aandelenoverdrachten, de vestiging van beperkte rechten etc, zullen door een CAHR sneller en eenvoudiger worden. De grootste lastenverlichting voor het bedrijfsleven is echter haalbaar indien mutaties in het CAHR, de notariële kantoorautomatiseringssystemen en het vennootschapsregister in één proces geïntegreerd worden. Een opzet van hoe een dergelijk proces er uit zou kunnen zien is als bijlage 6 bijgevoegd. In een dergelijke opzet acht de KNB het niet uitgesloten dat de gemiddelde administratieve lasten bij aandelenoverdrachten (22.000 aandelenoverdrachten per jaar) met zeker 20% zullen afnemen.

'Track record' KNB

Sinds het Centraal Testamentenregister (CTR) in 2007 van V&J is gemigreerd naar het digitale platform van de KNB, heeft de KNB steeds efficiënter registers, notariële applicaties en koppelingen met derdesystemen kunnen ontwikkelen en beheren. Het track record van de KNB ten aanzien van begroting en planning bij het realiseren van deze projecten kan gerust als een positieve uitzondering, van hetgeen bij dergelijke projecten gebruikelijk is, gekwalificeerd worden. Behalve de resultaten op het gebied van begroting en planning hebben deze projecten aantoonbaar geresulteerd in kostenbesparingen (verlaging van leges, efficiëntere bedrijfsprocessen, verhoging van kwaliteit, foutreductie, etc)[1]

Met de migratie van het CTR naar de KNB in 2007 is ook het startsein gegeven voor de doorontwikkeling naar een volwaardig applicatie- en transactieplatform (PEC), met bijbehorende beveiligingsinrichting. In zes jaar tijd zijn op het platform meer dan 15 applicaties, registers en uitwisselingsinterfaces ontwikkeld en in beheer genomen[2]. De KNB heeft samen met haar leveranciers, door deze jarenlange ervaring, steeds nauwkeuriger bouw- en beheerinschattingen kunnen maken van met het CAHR vergelijkbare IT-projecten. Leereffecten uit alle voorgaande projecten worden continu meegenomen in nieuwe projecten waardoor een grote mate van efficiency wordt bereikt en synergievoordelen worden behaald. Ook bij het thans in de laatste fase verkerende project met de Belastingdienst ligt de KNB bij bouw en ontwikkeling nog steeds op schema. De KNB durft dan ook te stellen dat de in deze notitie genoemde investeringsinschatting van het CAHR en bijbehorende doorlooptijd als zeer reëel kan worden beschouwd.

---

[1] CTR: 11.000.000 records foutloos gemigreerd in 2007 van V&J naar de KNB. 6 FTE gereduceerd naar 0,5 FTE. Leges sinds 2012 verlaagd door efficiënte procesgang (verbetering datakwaliteit, foutreductie) en personeelsreductie. Aanvullend is een digitale koppeling gerealiseerd met de deurwaarders (SNG/KBvG) en sinds 2013 een succesvolle koppeling met ARERT (EuropeesTestamenten Register).

[2] CTR, CLTR, ARERT, GBA-V, GBA-terugmeldvoorziening, VIS, ECH, Access and Identity management, BRN, Portaal Mijn KNB, BorgOnline, BZK/CASOnline, Centrale aktenregistratie, OVB-aangifte.

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

Wetende dat de notaris de primaire bron van de benodigde CAHR-gegevens is, wordt de beargumentering van de KNB nog completer daar zij:

a) sinds enkele jaren beschikt over een directe webservice-koppeling met GBA-V zodat gegevens rechtstreeks uit deze basisregistratie kunnen worden verwerkt en
b) vanaf oktober 2013 het beheer uitvoert over de aktenregistratie en er daarmee eveneens een digitale, beveiligde snelweg is geopend met de Belastingdienst.

Het digitale Platform Elektronische Communicatie (PEC) van de KNB is in zijn geheel een besloten en beveiligd platform, waarbij iedere aangesloten partij, zowel notariskantoren als derden, wordt geautoriseerd. PEC is tevens voorbereid op beveiligingseisen welke vanuit WBP-classificatieniveau 2[3] worden gesteld.

De KNB heeft in de afgelopen jaren een intensieve relatie opgebouwd met de leveranciers van notariële softwarepakketten. Deze partijen zijn essentieel daar waar het, het behalen van efficiency en draagvlak betreft. Zij weten als geen ander een voor de notaris zo optimaal mogelijk werkproces in te regelen. Er is in de loop der jaren in samenwerking met deze leveranciers een koppelingsstandaard ontwikkeld (en aangewend) voor de technische en functionele integratie in notariële softwarepakketten. Het certificeren van deze pakketten is eveneens geoptimaliseerde routine voor de KNB.

Eenmalige invoer van gegevens, het halen van deze gegevens uit bronbestanden (softwarepakketten voorzien in registerkoppelingen, klantdossiers, aktegeneratie, en dergelijke), is essentieel om de kwaliteit en eenduidigheid van invoer te kunnen garanderen. Daar waar gegevens in het Handelsregister of bij de Belastingdienst mede afkomstig zijn van particuliere opgaven en aangiften (en de daarmee gepaard gaande onzuiverheid en incompleetheid), komen zij straks van de notaris, compleet, zuiver (GBA-getoetst) en op het juiste moment.

Rondom het beheer van het PEC-platform, de aangeboden applicaties en interfaces is in de loop van de jaren een zeer efficiënte beheerorganisatie ingericht, ontstaan uit een nauw samenwerkingsverband tussen de KNB en haar leveranciers. De kosten die daarvoor worden gemaakt zijn zeer reëel en marktconform[4]. Het technisch beheer is daarbinnen gescheiden van het functionele beheer, beide ondersteund door een Helpdesk voor de eerstelijnsopvang. Daarnaast heeft de KNB ervaring met verschillende organisatorische beheervormen. Het CTR is bijvoorbeeld geheel in eigen beheer, maar de berichtstandaard ECH (Elektronische Communicatie Hypotheken) is in een stichting ondergebracht, waarbij de participanten (Nederlandse hypothecaire financiers en het notariaat) zeggenschap hebben in het beheer. Voor het project met de Belastingdienst wordt momenteel in een nauw samenwerkingsverband tussen de KNB en de Belastingdienst het operationele en tactische beheer ingeregeld. Voor het Register Notariaat van de KNB is een gezamenlijk project uitgevoerd met de Kamers voor het Notariaat (die rechtstreeks inschrijven in het register) en het Bureau Financieel Toezicht. Thans kent het een gezamenlijk tactisch beheersoverleg waarin ook de Kamers voor het Notariaat zijn vertegenwoordigd.

---

[3] WUR: Bij de ontwikkeling van het centraal digitaal repertorium (WUR/aktenregistratie) en de centrale aktenadministratie (CAA) is de IT-infrastructuur en de mate van databeveiliging vooraf (en achteraf) ge-audit door de Rijks Audit Dienst (RAD); Jaap van der Veen.

[4] In het kader van de Wijziging Uitvoering Registratiewet 1970 (WUR) heeft Belastingdienst aan de Gartner Group een onafhankelijk oordeel gevraagd over de door KNB ingeschatte jaarlijkse Beheerkosten. Gartner heeft deze als reëel en marktconform beschouwd, binnen de door haar gestelde bandbreedtes.

'Welke ICT infrastructuur de KNB nodig acht om een zo efficiënt en goedkoop mogelijke registratie op te zetten'

➢ De KNB-oplossing

De KNB beschikt sinds 2007 over een besloten en beveiligd applicatie- en transactieplatform, genaamd PEC[5]. Alle c.a. 950 notariskantoren zijn geautoriseerd om ICT-diensten af te nemen van PEC. Hiermee is direct een digitaal portaal beschikbaar, waarmee 950 afzonderlijke, beveiligde verbindingen gerealiseerd zijn. Notariskantoren (en notarissen) zijn afzonderlijk traceerbaar/identificeerbaar. Een digitale koppeling met het Register Notariaat voorziet PEC van actuele identificeerbare kantoor- en notarisgegevens, rechtstreeks vanuit de KNB-ledenadministratie.

Het ontwikkelen en positioneren van een CAHR op PEC betekent feitelijk niets anders dan:

a) (her)gebruik maken van de bestaande beveiligings- en toegangsvoorziening van PEC, zowel voor notariskantoren als voor derden.
b) het inrichten van één of meerdere CAHR-databases.
c) het bijschakelen van servers.
d) de ontwikkeling van een specifiek CAHR-rollen-/rechten-/autorisatieschema.
e) de ontwikkeling van een webapplicatie voor inschrijven en (indien gewenst een gelogd of beperkt mogen) bevragen van het CAHR voor notarissen die niet geïntegreerd werken.
f) de ontwikkeling van webservices (elektronische vraag- en antwoorddefinities) voor inschrijven en (beperkt mogen) bevragen van het CAHR voor notarissen die geïntegreerd vanuit een softwarepakket werken.
g) Indien overname (inconversie) van overheidsgegevens uit systemen van instanties zoals het Handelsregister en systemen van de Belastingdienst[6] gewenst is, zal waar de CAHR-oplossing ook wordt ontwikkeld/beheerd sprake zijn van een dataconversie. Bestanden uit het Handelsregister en die van de Belastingdienst zullen moeten worden samengevoegd (of samen moeten worden ontsloten).[7]
h) Publieke diensten kunnen via 2 bestaande en standaardkoppelingen toegang tot het CAHR krijgen. Via digi-koppeling (conform NORA) of indien gewenst middels een PKI-Overheidscertificaat via publiek internet.
i) (her)gebruik maken van bestaande beheervoorzieningen en -organisatie bij de KNB.

De KNB is er als geen andere partij mee bekend dat, om een optimale lastenverlichting te realiseren, de samenwerking met de notariële softwareleveranciers (conform onderlinge afspraken) essentieel is. Het feit dat een substantieel deel van de lastenverlichting (maar ook verbetering van de civiele rechtszekerheid) alleen te realiseren is met een integratie van de aktenregistratie CAHR en het vennootschapsregister (hierna te noemen het decentrale aandeelhoudersregister of het DAHR) in de notariële kantoorautomatisering, maakt de bestaande communicatie- en afsprakenstructuur tussen de KNB en notariële kantoorautomatiseerders van doorslaggevend belang.

➢ Alternatief

Indien niet binnen ieder ander alternatief een koppeling wordt gelegd met PEC, zou iedere partij, anders dan de KNB, opnieuw een (beveiligde/besloten) infrastructuur moeten ontwikkelen met (minimaal) 950 afzonderlijke, beveiligde interfaces waarbij notariskantoren ook nog eens te traceren/identificeren zouden moeten zijn. Dit zal een desinvestering op voorhand blijken te zijn. Laat staan dat hier enige vorm van draagvlak bij de notariële

---

[5] Hosting van het PEC-platform gebeurt in een datacentrum met SAS70 Type II certificering (tegenwoordig SSAE16 en ISAE340). De softwareontwikkeling is gedaan volgens de NORA architectuur-richtlijnen. Zo is er een diginetwerkverbinding met andere overheidsinstanties.

[6] De vraag kan gesteld worden of een inconversie wenselijk is. Op de eerste plaats worden zuivere (notarieel gevuld) en onzuivere (gedeeltelijk particulier gevuld) bestanden samengevoegd. Ten tweede bestaat er een economische afweging. Wegen het aantal en de daarmee gepaard gaande opsporingsgerichte inzages in twee registers (Handelsregister en CAHR) op tegen de kosten van een inconversie.

[7] De KNB en haar leveranciers hebben vanuit een veelvoud aan projecten ervaring met dataconversies (CTR: 11.000.000 records foutloos geconverteerd, Ledenadministratie conversie uitgevoerd, en dergelijke).

achterban en bij de notariële pakketleveranciers voor te creëren is. Ook de kennis over notariële kantoorprocessen zal in veel mindere mate bij een andere partij dan de KNB aanwezig zijn.

Iedere andere partij zou bovendien een beheerorganisatie (technisch, functioneel, operationeel en tactisch) moeten optuigen binnen deze specifieke beroepsgroep/branche die voor een groot deel van haar ICT-voorzieningen al gebruik maakt van een bestaande/vertrouwde beheerorganisatie bij de KNB. Gaat de KvK een beheerorganisatie inrichten die notariskantoren gaat ondersteunen bij applicatieve/ICT-vragen, juridische vragen, storingsmeldingen, CAHR-vragen gerelateerd aan de inschrijving in de aktenregistratie? Deze voorzieningen zijn allemaal al ingeregeld binnen het KNB-domein en zou aldus onnodig leiden tot een dubbele investering.

'Of en zo ja, op welke manier het centraal aandeelhoudersregister wordt aangesloten op het centraal digitaal repertorium, het platform elektronische communicatie en het Handelsregister'

- De KNB oplossing

Hier is het moment van de registratie en het beschikbaar komen van gegevens van groot belang voor het behalen van een efficiencyslag. Op het notariskantoor is integratie (combinatie) van enkele administratieve handelingen tot één handeling, dé oplossing voor het bereiken van meervoudige efficiency, welke kan en zal leiden tot een goedkoper en sneller proces van het inschrijven van een BV/NV of de mutatie van aandelen/aandeelhouders. Daar direct uit voortvloeiend een snelle(re) beschikbaarheid van de gegevens in het CAHR welke na invoer zo goed als realtime op te vragen zijn. Neveneffect is dat fiscaal interessante gegevens voor de Belastingdienst beschikbaar komen en zo goed als realtime kunnen worden uitgewisseld via de aktenregistratie-infrastructuur (reeds gerealiseerde koppeling).

De voorbereiding, realisatie en registratie (repertorium) van een notariële akte geschiedt vanuit de notariële softwarepakketten. Vanaf 21 oktober 2013 is de notaris in staat om via een webapplicatie ofwel via geïntegreerde pakketfunctionaliteit geautomatiseerd aktes en bijbehorende metadata centraal te registreren. Dit is *het* momentum waarbij met enige aanvulling van gegevens (direct beschikbaar in de notariële softwarepakketten) ook het CAHR zou moeten worden gevuld[8]. Er is een overlap van benodigde gegevens in beide registers die met eenmalige invoer kunnen worden gevoed, direct vanuit de bronbestanden. De notaris gaat bovendien altijd uit van gecontroleerde/getoetste data.

Kortom de KNB kan hier efficiënt (her)gebruik maken van een bestaande ICT-infrastructuur (centrale aktenregistratie) op het moment van registreren. Het samenbrengen van het registratieproces van de aktenregistratie en dat van het CAHR levert twee geïntegreerde, efficiënte registratieprocessen op.

Daarnaast is verder efficiencywinst denkbaar indien het Handelsregister rechtstreeks wordt gevoed vanuit het CAHR/digitale aktenregistratie (aangevuld met extra attributen) met die gegevens die benodigd zijn voor het Handelsregister[9].

- Alternatief

Indien een CAHR bij de KvK wordt gesitueerd zou men, voor het bereiken van eenzelfde efficiencyslag, aan de registratiekant één of meerdere koppelingen met het gerealiseerde registratiesysteem en de notariële softwarepakketten moeten gaan leggen, daar waar deze inmiddels gerealiseerd zijn bij de KNB.

Overigens zou de KvK met haar inschrijfmodule ook kunnen aansluiten op het PEC-platform. Zij maakt gebruik van de certificaten van de KNB voor het ontsluiten van deze module voor het notariaat. Wijzigingen daarin kunnen direct van invloed zijn op de mogelijkheid voor notarissen in het Handelsregister in te schrijven. Door de

[8] En om discrepantie tussen het vennootschapsregister en het CAHR te voorkomen, wordt bij voorkeur vanuit het CAHR ook direct het vennootschapsregister gevuld.

[9] Het is in de toekomst het onderzoeken waard of een efficiency- en betrouwbaarheidsslag haalbaar is als ook andere gegevens bij de KvK vanuit het centraal aktenregister gemuteerd worden. Te denken valt aan de vermelding van de enig aandeelhouder van de BV, maar ook statutenwijzingen, en oprichtingen van BV's, NV's verenigingen, stichtingen, coöperaties.

aansluiting op het PEC-platform is de KvK niet afhankelijk van de wijzigingen van de certificaten. Iedere wijziging vindt dan louter aan de kant van het notariaat plaats en de toegang tot de inschrijfmodule is dan onafhankelijk van wijzigingen met betrekking tot de certificaten.

Het CAHR bij de KNB is voor de Belastingdienst automatiseringstechnisch slechts een uitbreiding met uit fiscaal oogpunt interessante attributen op het reeds gerealiseerde registratiesysteem voor notariële akten. Wordt deze koppeling ook gerealiseerd tussen de KvK en de Belastingdienst dan schuilt ook hierin het gevaar van dubbele investeringen.

In dit geval blijven de processen van akteregistratie en CAHR-registratie twee afzonderlijke processen waarbij dezelfde gegevens tweemaal door het notariaat bij de Belastingdienst aangeleverd worden.

Met het bijhouden van het CAHR wordt zonder de beschreven efficiencyslag een extra proces gecreëerd met de daarmee gepaard gaande lasten- en kostenverhoging voor het bedrijfsleven.

Centrale verzameling van informatie en kosten

'Op welke wijze zal worden voldaan aan de voorwaarde dat alle informatie over rechtspersonen op een centrale plek beschikbaar is'

➢ De KNB oplossing

De KNB hecht er waarde aan dat zoveel mogelijk actoren in hun wensen ten aanzien van het gebruik en toegang tot en de mate van beslotenheid van het CAHR tegemoet worden gekomen, voor zover dat mogelijk en feitelijk en financieel realiseerbaar is. De KNB houdt als uitgangspunt aan dat de volgende gegevens in het CAHR beschikbaar komen (Tweede Kamer der Staten-Generaal 32 608, nr. 4: 'Een centraal aandeelhoudersregister voor besloten- en (niet beursgenoteerde) naamloze vennootschappen, blz. 6.'):

1. Rechtspersoon (identificerende gegevens, naam, handelsnaam, zetel, vestigingsadres, aandelenkapitaal, uitgegevens aandelen)
2. Aandeel (kenmerknummers, soort aandeel, nominale waarde, overdrachtsprijs, datum overdracht)
3. Aandeelhouder:
    - natuurlijke persoon (identificerende gegevens, zoals naam, adres, woonplaats, geboortedatum, geslacht en administratieve kenmerken;
    - rechtspersoon (identificerende gegevens, naam, handelsnaam, zetel, vestigingsadres, gestort kapitaal, uitgegevens aandelen)

Indien het CAHR voor de livegang ook gevuld moet zijn met bovenstaande gegevens uit het verleden, waarvan wordt uitgegaan dat deze reeds in meer of mindere mate bij de overheid (lees: KvK en Belastingdienst) beschikbaar zijn, zullen een aantal proefconversies, met wellicht enkele verrijkingsslagen (ontdubbeling, normalisatie, en dergelijke) moeten leiden tot een acceptabele inconversie. Gegevens uit de inconversie kunnen/zullen worden gemarkeerd in de CAHR-database.

Het CAHR zal na de livegang alle nieuwe informatie direct verkrijgen uit de notariële bronbestanden. Het betreft wederom de gegevens zoals hierboven onder 1, 2 en 3 vermeld, aangevuld met:

4. Bijbehorende brondocumenten (datum akte, datum transport, kenmerk, protocolnummer notaris)

'Hoe en op welke wijze de in de TK-brief aangegeven publieke doelstelling, te weten het belang van de controle, het toezicht op en de opsporing van mogelijk misbruik van rechtspersonen, zal worden geborgd door digitale inzagemogelijkheden voor (nader te bepalen) publieke diensten en individuele notarissen en aandeelhouders-natuurlijke personen'

➢ De KNB oplossing

Publieke diensten

Publieke diensten kunnen via 2 bestaande en standaardkoppelingen toegang tot het CAHR krijgen. Via digi-koppeling (conform NORA) of indien gewenst middels een PKI-Overheidscertificaat via publiek internet (bewezen technologie binnen het PEC-domein). Autorisatie vindt plaats op basis van een autorisatieschema en het IAM-systeem van de KNB (Identity and Access Management). Functies en rollen zijn per partij toegekend. Toegang en acties kunnen naar wens worden gelogd, op basis waarvan eveneens audit trails kunnen worden gedestilleerd.

In het CAHR (waarvan de digitale infrastructuur in het kader van de WUR al gerealiseerd is), wordt informatie over alle notariële akten en, voor zover dit politiek wenselijk wordt bevonden, de bijbehorende afschriften/kopieën van akten in Nederland verzameld. Via het CAHR als verwijsregister, verrijkt met metagegevens, worden de onderliggende notariële akten ofwel direct ontsloten (dan wel middels een kopie van de akte, al dan niet in een afzonderlijk gehouden database) of zijn op andere wijze traceerbaar en opvraagbaar.

Afhankelijk van de verantwoordelijkheid, taakstelling en bevoegdheden van een publieke dienst en de beschikbare gegevens in het CAHR, kan het volgende worden gebouwd/ingeregeld:

- Op basis van nog nader te definiëren business rules kunnen signaleringslijsten worden gegenereerd en periodiek of op adhoc-/afroepbasis beschikbaar worden gesteld aan betreffende instantie(s). Ook dit is bewezen technologie en functionaliteit binnen PEC-domein. Lijsten kunnen zowel digitaal als op papier worden opgeleverd, als wel in xml/-webservices-formaat via een beveiligde verbinding.
- De mogelijkheid voor instanties om zelf te 'grasduinen' in de (kopie)database. Naar de mate en de wenselijkheid van het zelf kunnen/mogen 'query-en' in de database dient nader onderzoek te worden ingesteld en een politieke uitspraak te worden gedaan.
- Een generieke webapplicatie waarmee op basis van functies/rollen en verantwoordelijkheden, rechten kunnen worden toegekend aan de mate van doorzoekbaarheid van het CAHR. Door middel van diverse zoekcriteria, tijdperiodes, historie en dergelijke kan onderzoek worden gedaan en kunnen verbanden worden gelegd.
- Het in kaart brengen van een UBO (Ultimate Benficial Owner/25% aandeelhouder) wordt door het CAHR vergemakkelijkt en gefaciliteerd.
- ... en/of een combinatie van bovenstaande.

Notarissen, notariskantoren

Notariskantoren hebben op een beveiligde manier (geautoriseerd en geauthenticeerd) toegang tot diverse ICT-diensten op het PEC-platform, dus ook tot het CAHR, en zijn gekoppeld aan het Register Notariaat[10]. Individuele gebruikers werken onder een eigen username password. Daarnaast zullen notarissen registraties en bevragingen uitvoeren onder hun eigen protocol. Dit betekent dat enkel registraties en bevragingen vanuit het notariaat zijn toegestaan na invoering door de notaris van zijn/haar protocolnummer. Deze werkwijze wordt reeds toegepast bij het CTR, het Centraal Levenstestamentenregister (CLTR), de aktenregistratie en het aanvragen van waarnemingen. Toegang en acties kunnen worden gelogd, waardoor zichtbaar is wie de informatie op welk moment heeft geraadpleegd.

[10] Disciplinaire maatregelen tegen notarissen kunnen dan ook leiden tot het ontnemen van toegang tot het PEC-platform en de mutatiebevoegdheid in het CAHR.

Op basis van een systeem van rollen en rechten kunnen uitgebreidere of beperktere rechten op inzage van het CAHR worden ingeregeld, terwijl de efficiencyvoordelen zoveel mogelijk gehandhaafd blijven.

Aandeelhouders/natuurlijk personen, vennootschappen en buitenlandse aandeelhouders
Hier dienen keuzes te worden gemaakt met welke ID deze doelgroepen zich op het systeem bekend moeten maken om hen in de gelegenheid te stellen om in te zien welke gegevens er over hen in het CAHR geregistreerd staan:

In het ontwerpvoorstel van de KNB is met het volgende rekening gehouden:

- Aandeelhouders/natuurlijk personen: deze doelgroep kan inloggen met DigiD of met een door het CAHR zelf uitgegeven login-combinatie (username password). Uitgifte van een login-combinatie zou kunnen geschieden via adresgegevens, danwel via e-mail indien deze gegevens actueel en beschikbaar zijn vanuit de reeds bestaande systemen (KvK, Belastingdienst).
- Vennootschappen (die aandeelhouder kunnen zijn) beschikken niet over een DigiD. Hier kan toegang worden verstrekt via E-identity/e-herkenning dan wel door hen te voorzien van een door het CAHR zelf uitgegeven login-combinatie (username password). Uitgifte van een login-combinatie zou kunnen geschieden via adresgegevens, danwel via e-mail indien deze gegevens actueel en beschikbaar zijn vanuit de reeds bestaande systemen (KvK, Belastingdienst).
- Buitenlandse aandeelhouders: zie kopje 'aandachtspunten'[11].
- Bovengenoemde stakeholders wordt de mogelijk geboden om, na constatering van onjuistheden, een verzoek tot correctie via het systeem te sturen. Dit verzoek zal in de basis bij de notaris binnenkomen die ook de registratie heeft gedaan. Het is aan de notaris te beoordelen in hoeverre de correctie dient te worden doorgevoerd in het CAHR. De notaris beschikt over een correctiefaciliteit.

Bestuur van vennootschap
Het bestuur van de vennootschap heeft de plicht om het vennootschapsregister bij te houden. Deze bijhoudingsplicht omvat diverse rechtsfeiten maar bijvoorbeeld ook de adresgegevens van de aandeelhouders. Gelet op de wenselijkheid om ook deze gegevens actueel te hebben in het CAHR, denkt de KNB graag na over toekomstmogelijkheden, waarbij zij een oplossing weet te vinden in de toepassing van digitale kluizen als vervanging voor de papieren aandeelhoudersregisters van de vennootschappen. Deze kluizen zouden ingezet kunnen worden als decentrale (digitale) aandeelhoudersregisters (DAHR). Dit zou kunnen leiden tot verdere procesoptimalisatie, completering van het CAHR en daarmee gepaard gaande kostenbesparingen. Voor meer informatie rondom toekomstige kluisjesoplossingen wordt verwezen naar bijlage 6.

Kostenbesparing en lastenverlichting

'Welke kosten zijn gemoeid met de instelling en het beheer van het centraal aandeelhoudersregister'

Wordt er gekozen voor de KNB als ontwikkelaar en houder van het CAHR, dan verwacht zij de bouw te kunnen realiseren voor ca. EUR 3.650.000,- (exclusief BTW), met een doorlooptijd van 1 á 1,5 jaar vanaf het moment van toekenning. Enkele belangrijke voorzieningen zijn daarbinnen getroffen, zoals: analysefase om te komen tot een definitief systeemontwerp, een dataconversie van bestaande systemen naar het CAHR en de ontsluiting/koppeling met minimaal een zevental publieke diensten (opsporingsinstanties) die allen een maatwerkkoppeling (maatwerkzoekfuncties) krijgen en de mogelijkheid voor notarissen om herstelacties/correcties/rectificaties bij inschrijving in het CAHR te kunnen doorvoeren. Indien nog in de zomer van 2014 een besluit zal worden genomen, dan verwacht de KNB het CAHR live te kunnen hebben rond 1 januari 2015. De KNB kan en zal in de oplossingsrichting rekening houden met de wensen/belangen van zoveel mogelijk stakeholders.

---

[11] Indien gekozen wordt voor de oplossing zoals hierna in bijlage 6 uitgewerkt, wordt dit probleem ondervangen doordat de vennootschap de verantwoordelijkheid en mogelijkheid krijgt buitenlandse en natuurlijke personen aandeelhouders inzage te geven in het "gesynchroniseerde" vennootschapsregister.

Initiele investering CAHR		
Analysefase (processen, berichtspecificaties, datamodel, autorisatiemodel, usecasemodel, Product breakdown structure, voorstel projectorganisatie, kostenspecificatie, ...)		150.000
Aantal use cases volgens huidige informatie:		
Webapplicatie	12	
Webservice	12	
Aandeelhouders/-natuurlijkepersoon	8	
Centraal process	7	
Totaal	39	1.200.000
7 externe koppelingen (opsporingsinstanties)		700.000
Hosting OTAP gedurende projectfase		200.000
Inconversie data KvK en BD		300.000
Softwarelicenties		200.000
Projectorganisatie en -management		300.000
Begeleiding en certificering notariele softwareleveranciers		100.000
Beheerafspraken / formaliteiten (contracten/SLA/DAP)		100.000
Overdracht naar beheer (instructies / helpdesk / documentatie)		100.000
Voorbereldingen livegang (planning, uitrol, communicatie, nazorg)		300.000
Totaal		**3.650.000**

** voor use case diagrammen, technische infrastructuur en dergelijke, zie bijlagen 2 t/m 5.*
*** bedragen exclusief BTW.*

Beheerkosten
Een initiële inschatting van de jaarlijkse kosten voor technisch beheer, exploitatie en onderhoud is EUR 500.000,- (exclusief BTW). Dit is inclusief compleet beheer en onderhoud van een OTAP-straat, bugfixing en dergelijke.

Een initiële inschatting van de jaarlijkse kosten voor functioneel beheer (test en acceptatie) en tweedelijnsopvang van de Helpdesk is ca EUR 80.000,- á EUR 100.000,-(exclusief BTW). Dit is inclusief jaarlijkse (her)certificeringen van de notariële softwareleveranciers.

Opschaling van Helpdeskcapaciteit: PM

'Op welke wijze de KNB met het houderschap van een centraal aandeelhoudersregister concreet zal bijdragen aan kostenbesparing en lastenverlichting voor het bedrijfsleven, zoals is gesteld in uw brief van 29 januari 2013'

De KNB meent allereerst binnen haar eigen domein met het houderschap van het CAHR, in combinatie met de koppeling aan de aktenregistratie en het Handelsregister en de integratie in de notariële softwarepakketten, op een aantal fronten besparingen te kunnen realiseren op korte en langere termijn, afhankelijk van hoever de oplossing kan en zal worden doorgevoerd[12].

Daarnaast signaleert de KNB verdere kansen/mogelijkheden tot kostenbesparingen in de keten in het algemeen en bij ketenpartners, hier ook weer op korte en langere termijn, afhankelijk van hoever de oplossing kan en zal worden doorgevoerd.

[12] Hoe een integratie tussen CAHR, notariële kantoorautomatisering en vennootschapsregister mogelijk verder geoptimaliseerd zou kunnen worden, zie bijlage 6.

Kansen tot kostenreductie en afgeleide voordelen op korte en lange(re) termijn

1. In de huidige situatie wordt de oprichting van een BV/NV door de notaris bij de KvK, ten behoeve van de registratie in het Handelsregister, aangemeld via zogenaamde (digitale) invulformulieren. Dit als een geheel autonoom proces en relatief omslachtig gezien de huidige stand van techniek en mate van dossierintegratie.
   a. Het proces van inschrijvingen in het Handelsregister via de KvK-formulieren kan op z'n minst efficiënter worden ingericht. De KvK kan namelijk (nu al) aansluiten op het PEC-platform en zo de huidige risico's bij het inschrijfproces voorkomen die ontstaan doordat de KvK gebruik maakt van de toegangscertificaten van de KNB (directe koppeling van de formulieren aan PEC). Dit alles passend binnen de werkwijze op de notariskantoren volgens de interface-standaarden die tussen de KNB en de softwareleveranciers zijn afgesproken.
   b. Het proces van inschrijvingen in het Handelsregister via de KvK- formulieren kan ook geheel worden vervangen door een directe interface (webservices á la project Belastingdienst) tussen het CAHR en het Handelsregister. Dit betekent een besparing in de werkzaamheden van de notaris welke zal leiden tot een kostenreductie bij inschrijving van een BV/NV.
   c. Een kans tot besparing wordt in dat laatste geval eveneens gesignaleerd aan de kant van de KvK alwaar in de huidige papieren processen overhead aanwezig zou moeten zijn bij de data entry (overtypen, controleren, e.d.) van het Handelsregister. Een directe koppeling van het Handelsregister met het CAHR maakt ook deze processen overbodig.

2. Daar waar het CAHR straks direct gevuld gaat worden vanuit de bronsystemen (notariële softwarepakketten, centrale aktenregistratie) met getoetste gegevens en gegevens uit de akte, zal ook het Handelsregister uitgroeien tot een register met actuele en zuivere gegevens indien een koppeling met het CAHR realiteit zal zijn. Een database met zuivere en betrouwbare gegevens zal zich snel uitbetalen als vervolgens de opvragingen en het opsporingsonderzoek eveneens betrouwbare, zuivere en volledige informatie bevatten.

3. Eén van de stakeholders is de Belastingdienst. Als het CAHR bij de KNB is gesitueerd, zal bij aanvang al direct via de aktenregistratie een koppeling met de Belastingdienst zijn gerealiseerd, want die is er al. Voordelen die ontstaan (en dus kans op kostenreductie) zijn volgens de KNB:
   a. De Belastingdienst gaat bijna realtime beschikken over actuele fiscaal interessante gegevens. Zij kan haar processen daarop stroomlijnen en eveneens aan de data-entry kant besparingen realiseren (invoer, controle, en dergelijke). Het WUR-project is hiervan een prima voorbeeld.
   b. De Belastingdienst zou bijvoorbeeld op basis van de haar ter beschikking gestelde gegevens de VPB-aangiftes als vooringevuld ter beschikking kunnen stellen. Ook worden voor de Belastingdienst de houders van een aanmerkelijk belang in de vennootschap zichtbaar. Dit zal niet alleen een interne besparing bij de Belastingdienst opleveren, maar ook een besparing aan de kant van de vennootschappen (minder bureaucratie, minder administratieve lasten).

   Verder wordt hierover het volgende opgemerkt.
   a. De huidige (geautomatiseerde) koppeling tussen de KvK en Belastingdienst is uiterst summier. Een CAHR bij de KvK betekent voor de KvK en de Belastingdienst een nieuwe koppeling/verbinding ontwikkelen, terwijl die er vanuit de KNB (CDR/aktenregistratie) al is. Dit scheelt kosten voor Belastingdienst. Zij hoeft daarin niet opnieuw te investeren.
   b. De koppeling tussen de KNB en de Belastingdienst is er al en voldoet tevens aan alle eisen die aan beveiliging e.d. zijn gesteld.
   c. Voordeel van aansluiting bij CAHR bij KNB betekent ook dat:
      - De Belastingdienst en de KNB voor de uitbreiding van de bestaande koppeling, van dezelfde beheerorganisatie en -faciliteiten gebruik kunnen maken, daar waar die nog moeten worden opgetuigd bij de KvK. Daar is nog niets voor geregeld.
      - Hergebruik kan worden gemaakt van dezelfde berichtstructuren, -standaarden en -technieken als bij WUR (aktenadministratie).

- De gehele afstemming in de keten met kantoren en notariële softwareleveranciers is reeds gefaciliteerd.

d. De Belastingdienst haalt nu haar gegevens uit de aktes (aandelenposities). Een enorme besparing kan worden gerealiseerd als zij de CAHR-data, naast de CDR-data, gestructureerd aangeleverd krijgt op de manier zoals dat nu ook gebeurt bij de aktenregistratie.

4. Het in kaart brengen van een UBO (Ultimate Benficial Owner/25% aandeelhouder) wordt door het CAHR vergemakkelijkt en gefaciliteerd.

5. De ontwikkeling en inrichting van een CAHR zou als gelegenheid kunnen worden aangegrepen om bestanden van het Handelsregister en van Belastingdienst bij de inconversie te schonen, aan te vullen, te normaliseren en te ontdubbelen. Dit is niet direct een noodzaak bij livegang van het register, maar indien er voor gekozen wordt de bestanden op enig moment toch samen te voegen, waarom dan niet meteen goed. Zuivere bestanden zullen per ingebruikname voor iedere stakeholder beschikbaar zijn.

   Alternatief in aanvang en/of in een overgangsfase zou zijn om het initieel conversiebestand in de database te markeren en dit bij bevraging ook zichtbaar te maken. Daarna volgt enkel nog zuivere en complete input via de notaris in het CAHR.

Aanpassingen

'Op aanpassingen van wettechnische aard, die in de visie van de KNB noodzakelijk zijn om het houderschap van het centraal aandeelhoudersregister zo goed mogelijk uit te voeren'

- Een wijziging van de Wet op het notarisambt is niet nodig. Dit is ook niet gebeurd voor het overhevelen van het CTR van V&J naar de KNB of van de aktenregistratie van de Belastingdienst naar de KNB. Het houden van beide registers ligt direct in het verlengde van de notariële beroepsuitoefening en past hiermee bij de wettelijke taken van de KNB.

- In ieder scenario, dus voor de houder van het CAHR en de stakeholders die toegang krijgen (dus niet alleen in het KNB-scenario, maar ook voor KvK), is een wetsvoorstel nodig voor de instelling van het CAHR en voor de wettelijke grondslag voor de inzagemogelijkheid in het centraal aandeelhoudersregister, in de metagegevens en voor zover politiek wenselijk in (kopieën van) de onderliggende notariële akten door daartoe geautoriseerde partijen, waaronder notarissen.

- De Kaderwet zelfstandige bestuursorganen is al van toepassing op grond van de Wet elektronische registratie notariële akten. In het kader van de overheveling/automatisering van de aktenregistratie (notarieel akten depot/centraal digitaal repertorium) van de Belastingdienst naar de KNB is deze wet van toepassing verklaard. Ook zijn er regelingen getroffen met betrekking tot het beheer van het register. Datzelfde kan plaatsvinden bij het CAHR, waarmee de KNB zowel voor de aktenregistratie als het CAHR een vergelijkbare taak kan vervullen. Bij het project met de Belastingdienst is niet gekozen voor de mandaatconstructie. Als hiervoor gekozen wordt, is het eventuele bezwaar van nevenschikking niet aanwezig.

Aandachtspunten
De volgende aandachtspunten dienen nog verder te worden onderzocht/beantwoord.
De analysefase uit de voorgestelde aanpak/begroting biedt hiervoor ruimte:

- De in Kamerstuk 32608 nr. 4 verzochte registratie van de prijs van aandelen bij overdracht is in de praktijk vaak moeilijk uitvoerbaar, omdat de koopsom vaak geen vast bedrag is, maar een regeling inhoudt hoe die prijs zal worden vastgesteld. Dit is vaak mede afhankelijk van het toekomstige resultaat van de vennootschap.

- Nog uitgezocht dient te worden hoe (op basis van welke identificatie) buitenlandse aandeelhouders (zowel natuurlijke personen als vennootschappen en zowel EU- als niet EU-ingezetenen) toegang zouden verkrijgen tot hun afgeschermde deel van het CAHR.

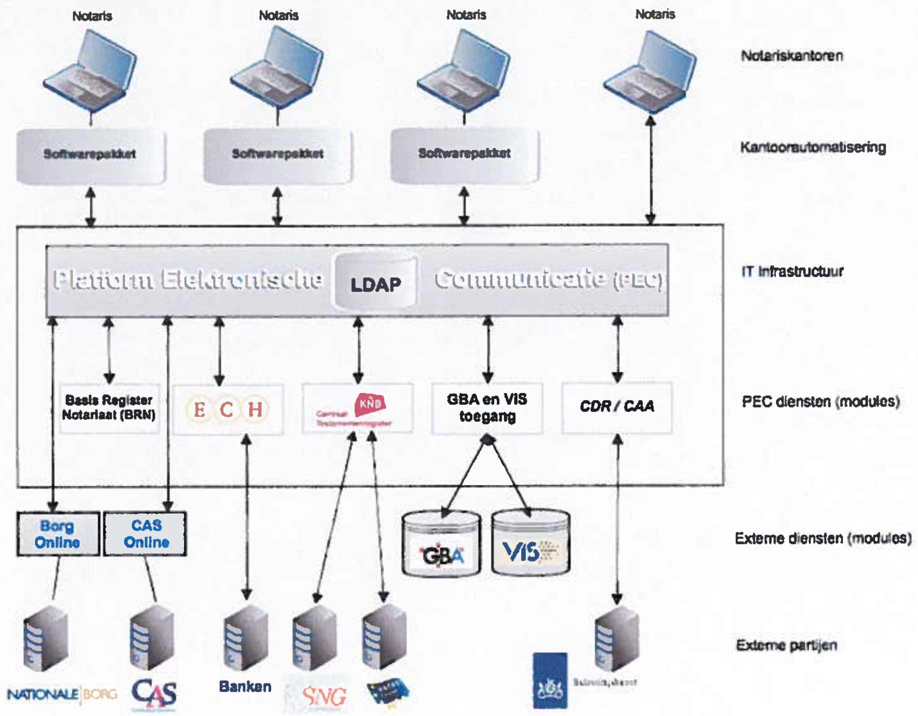
- Uit Kamerstuk 32608 nr. 4 wordt niet duidelijk hoe er met 'verkrijgingen' zoals vererving van aandelen moet worden omgegaan. Hoe worden deze geregistreerd?

- Hoe de mutatieplicht van de vennootschap met betrekking tot bepaalde informatie in het vennootschapsregister ook vorm gegeven gaat worden in het CAHR zodanig dat voorkomen wordt dat er discrepanties komen te bestaan tussen deze registers, dient nog nader te worden ingevuld.

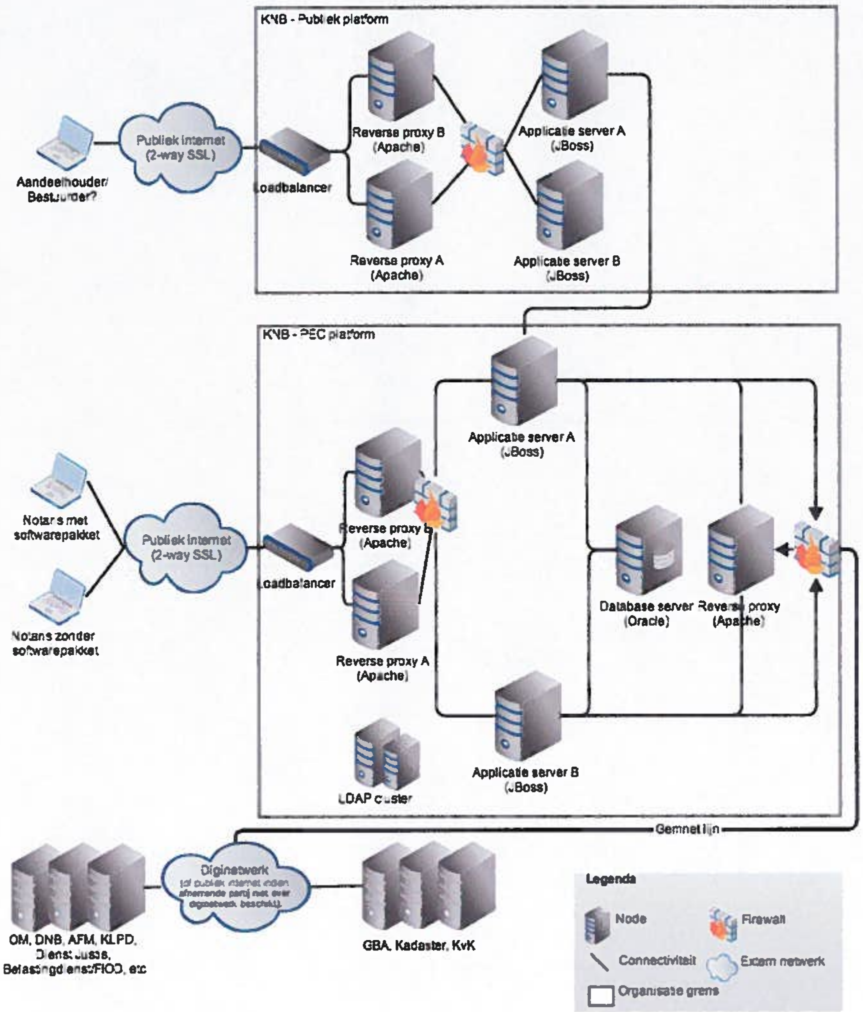
- De wijziging van zeggenschaps- en winstrechten etc. op aandelen in het CAHR op grond van besluiten van de vennootschap waaraan geen statutenwijziging ten grondslag ligt.

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

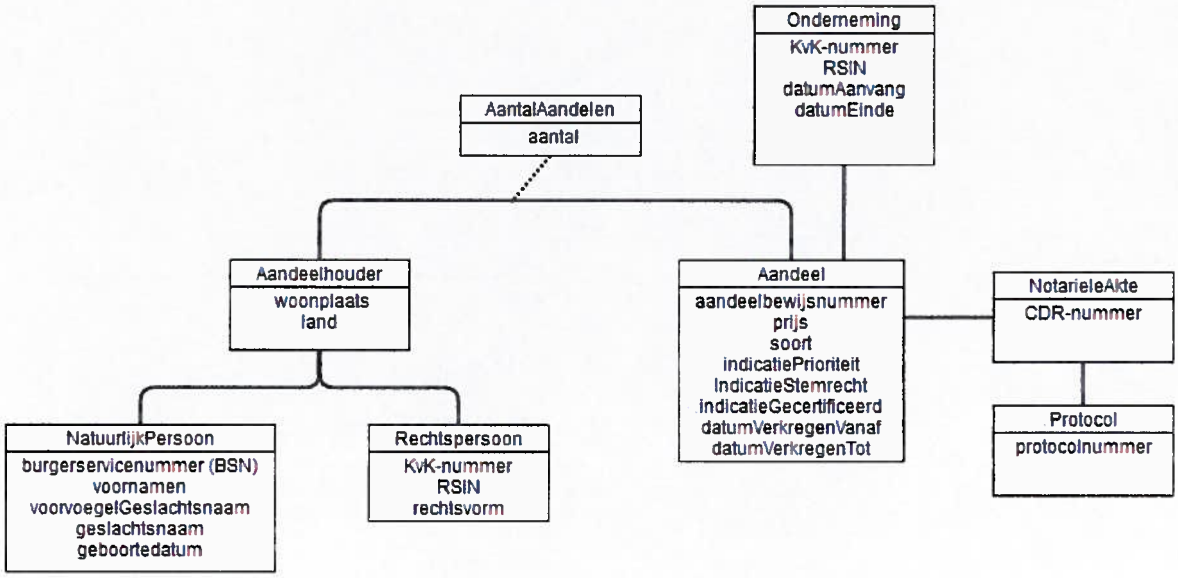
BIJLAGE 1: Platform Elektronische Communicatie (PEC)



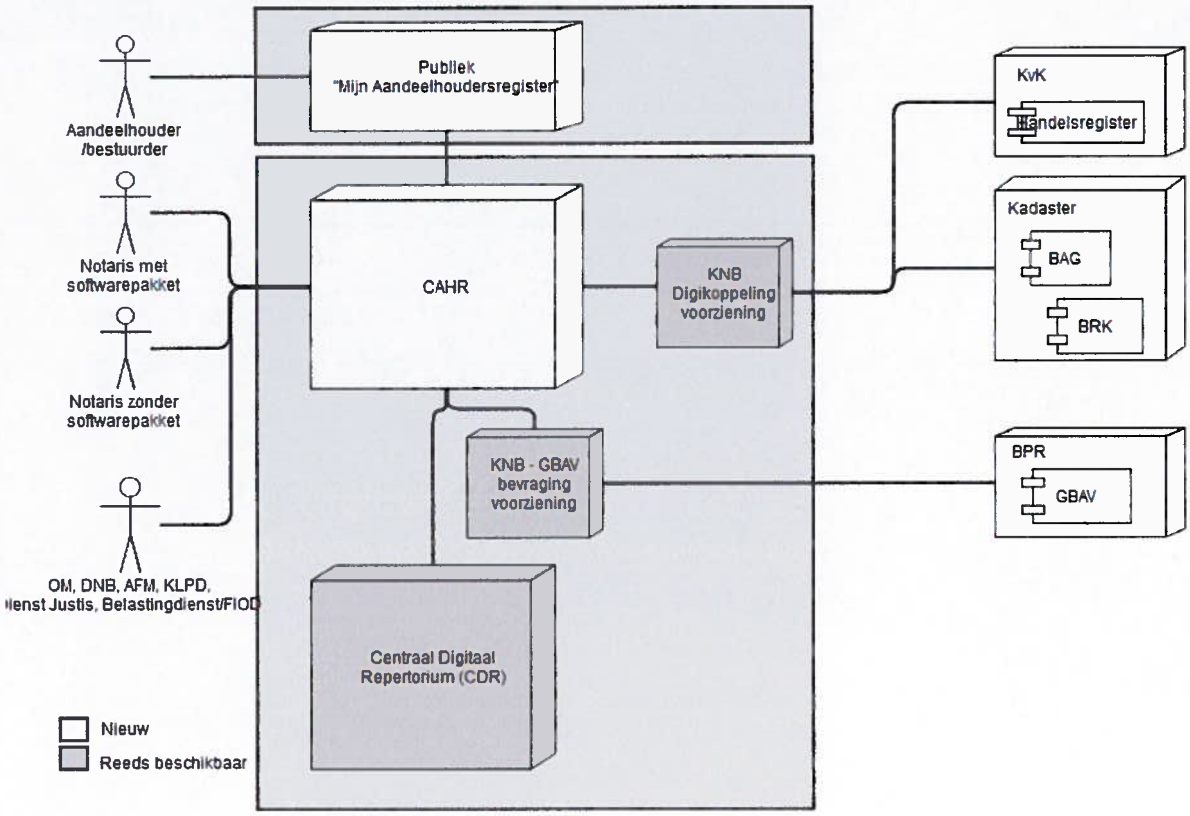
BIJLAGE 2: Technische infrastructuur CAHR op PEC (CONCEPT)



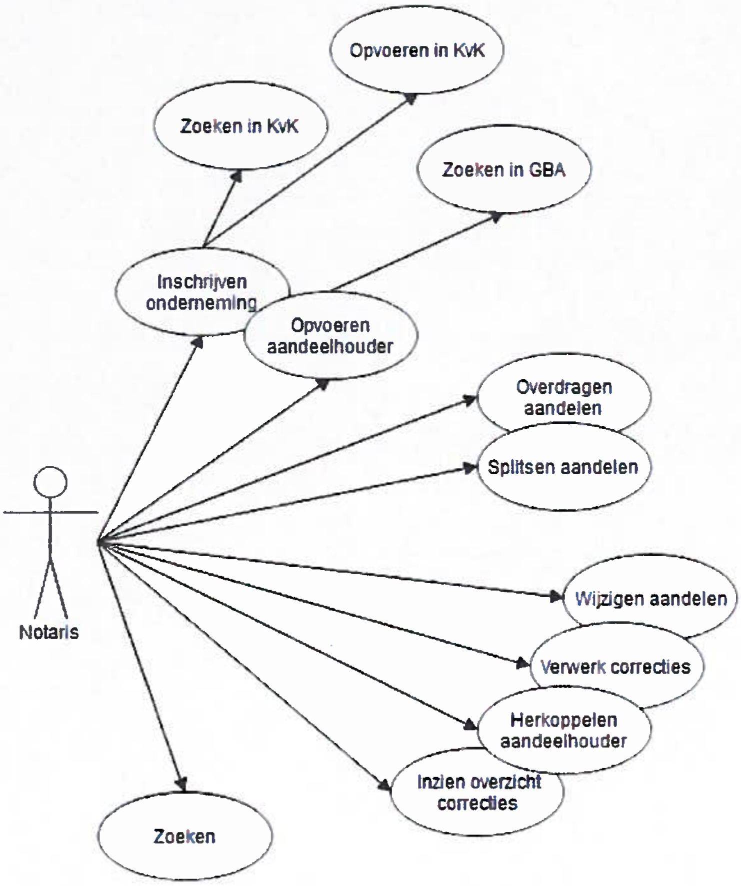
BIJLAGE 3: Domeinmodel CAHR (CONCEPT)

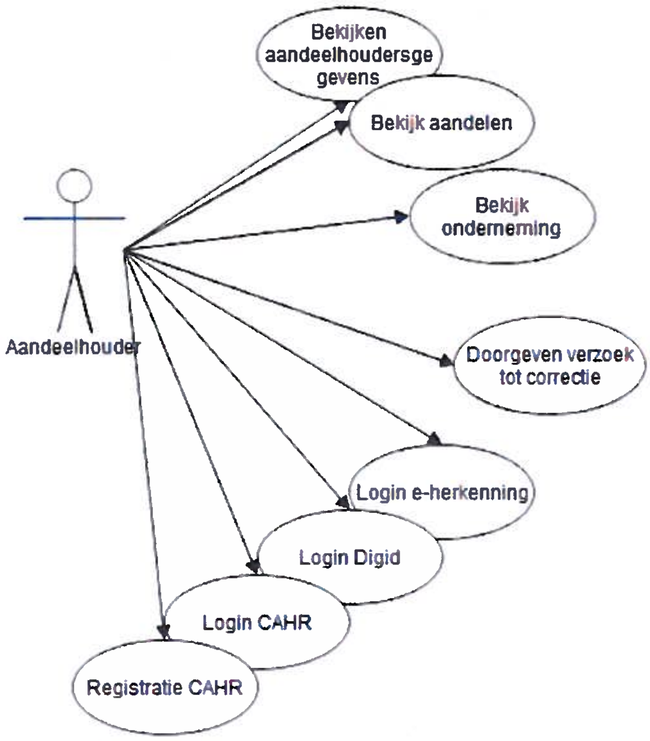


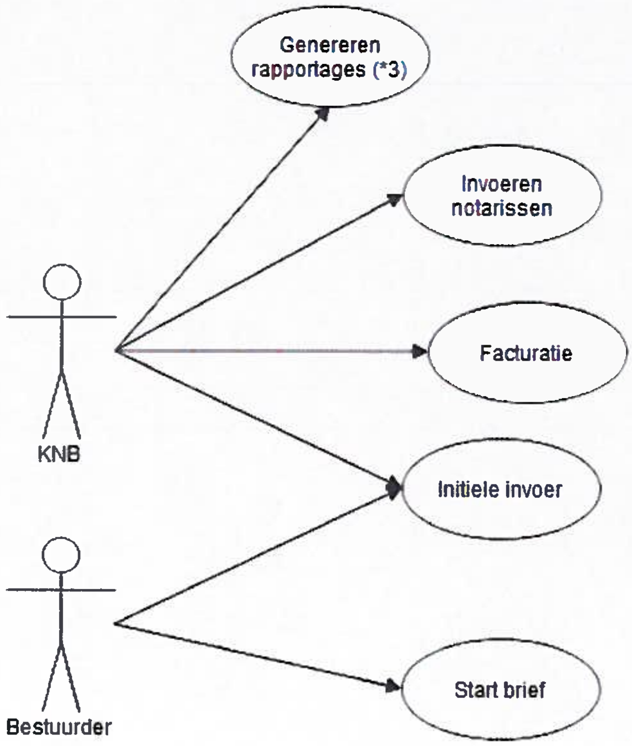
BIJLAGE 4: Logical view CAHR (CONCEPT)



BIJLAGE 5: Use case diagrammen CAHR (CONCEPT)






Genereren rapportages (*3)
Invoeren notarissen
Facturatie
Initiele invoer
Start brief
KNB
Bestuurder

BIJLAGE 6: Digitale kluisjes en ID, als vervanging van de decentrale aandeelhoudersregisters

Indien het CAHR geïntegreerd kan worden met de notariële kantoorautomatisering en de thans door notariële automatiseerders reeds gerealiseerde digitale kluisjes kunnen deze eenvoudig als oplossing worden ingezet voor de vervanging van de thans bestaande papieren decentrale aandeelhoudersregisters met al hun juridische en praktische inefficiënties. Dit soort digitale kluisjes kunnen in dit kader worden beschouwd als decentrale aandeelhoudersregisters (DAHR). De inzet van dit concept brengt een aantal substantiële neveneffecten met zich mee, welke efficiencyvoordelen opleveren en dus kostenbesparend gaan werken:

a. Als vanuit het CAHR mutatiegegevens automatisch kunnen worden doorgezet naar een DAHR van een vennootschap, dan
   i. Heeft de vennootschap haar actuele gegevens op orde.
   ii. Wordt direct voldaan aan de eis dat de aandeelhouder/natuurlijke persoon inzage zou moeten hebben in zijn/haar in het CAHR geregistreerde gegevens (deze zijn voor de aandeelhouder zichtbaar in het "gesynchroniseerde" vennootschapsregister). Hiermee is ook het probleem van toegankelijkheid van het CAHR voor buitenlandse aandeelhouders (al dan niet EU-ingezetene) ondervangen.
   iii. Worden economische delicten en extra kosten voorkomen doordat het zoekraken en reconstrueren van aandeelhoudersregisters niet meer mogelijk / nodig is.
   iv. Kan de huidige praktijk dat veel vennootschappen tegen vergoeding van kosten hun aandeelhoudersregisters laten opslaan door een notaris worden beëindigd.
   v. Worden de gegevens door de notaris niet dubbel ingevoerd en kunnen discrepanties tussen het CAHR en DAHR niet ontstaan.
   vi. Worden recherches gaandeweg steeds betrouwbaarder omdat het aandeelhoudersregister in stand blijft en niet steeds opnieuw – met beperkte recherchemogelijkheden dus mogelijk onjuist – worden gereconstrueerd.
   vii. Hoeven aandeelhoudersregisters, die veelal met aangetekende post van en naar het notariskantoor gezonden worden, niet meer getransporteerd worden.
   viii. Hoeven de genummerde vellen in het aandeelhoudersregister niet langer handmatig of met typemachine aangevuld worden.

b. Als de vennootschappen de mutaties waartoe zij wettelijk verplicht zijn, kunnen bijhouden in een toegankelijk en muteerbaar gedeelte van het elektronisch DAHR (deze functionaliteit wordt thans ontwikkeld door notariële kantoorautomatiseerders), kan de vennootschap deze gegevens digitaal beschikbaar stellen (voor een bepaalde periode of transactie) aan: de aandeelhouder voor inzage in de over hem/haar geregistreerde gegevens; maar bijvoorbeeld ook aan een de door de cliënt gekozen adviseur of financier. Als het DAHR daarbij volgens een door de KNB aangegeven (opgelegde) standaard format wordt ingericht, is het tevens mogelijk om de bij transactie betrokken notaris een upload (van de door de vennootschap aangebrachte mutaties) te laten doen. Deze functies pleiten eigenlijk al voor het inrichten van een digitaal DAHR naast een CAHR.

c. Technisch gezien is het eveneens mogelijk om deze mutaties door de vennootschap (in het gestandaardiseerde format en desgewenst na controle door de notaris) uit het DAHR te uploaden naar het CAHR. Een volgende efficiencyslag in de actualisering van het CAHR is daarmee ook een feit.

d. Tussen de DAHR's en het CAHR zal door deze cirkelontsluiting (zie a, b, c en d) geen discrepantie kunnen ontstaan. Dit biedt extra zekerheid en vertrouwen in de totaaloplossing.

Uitgifte van kluisjes i.c.m. e-ID

De logistiek van uitgifte van digitale kluisjes is voorzien op de notariskantoren zelf. Een identiteitscheck is voor het bedrijfsleven (bestuurders, aandeelhouders/natuurlijke personen) eenvoudiger op één van de ongeveer 950 notariskantoren dan op één van de toekomstige 19 locaties van de KvK.

De KNB is met ander ketenpartners niet alleen bezig met de ontwikkeling en implementatie van digitale kluizen, maar is ook aangehaakt bij de ontwikkelingen van e-ID. Beide ontwikkelingen gaan het mogelijk maken de

bestaande `papieren klappertjes´ van de vennootschappen te vervangen door decentrale digitale aandeelhoudersregisters die aan de hoogste eisen voldoen.

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

BIJLAGE 7: Beperkte opzet CAHR

Inleiding

De KNB is bij het maken van een ontwikkelinschatting voor de bouw van een CAHR in dit voorstel primair uitgegaan van de uitgangspunten zoals weergegeven in het stuk van de Tweede Kamer der Staten-Generaal 32 608, nr. 4: 'Een centraal aandeelhoudersregister voor besloten- en (niet-beursgenoteerde) naamloze vennootschappen'.

Er is echter variatie denkbaar en mogelijk op de in dit document voorgestelde 'uitgebreide' oplossing. In deze bijlage is een scenario van het CAHR beschreven met een beperkte(re) opzet. Tussenvarianten zijn/blijven overigens ook mogelijk.

Van het CAHR in beperktere opzet is hieronder aangegeven waar de basale verschillen zitten t.o.v. de uitgebreidere variant. Dit heeft tevens geleid tot een hercalculatie van de investering en de doorwerking op de jaarlijks terugkerende beheerkosten.

Verschillen/consequenties

1. Geen data-inconversie
    a. Er wordt bij de KNB een CAHR ontwikkeld en in productie genomen, dat bij aanvang leeg is. Inschrijvingen gaan per datum livegang plaatsvinden in dit register, rechtstreeks vanuit de bronsystemen van de notaris. Dit betekent dat er geen (eenmalige) data-import gaat plaatsvinden vanuit het Handelsregister en/of vanuit systemen van de Belastingdienst. Consequentie is dat publieke instellingen/opsporingsinstanties voor 'oude' gegevens afhankelijk zijn van en dienen te zoeken in die externe systemen.
2. Doorzoekbaarheid CAHR
    a. Het CAHR zal eveneens toegankelijk zijn/blijven voor publieke instellingen/opsporingsinstanties. In deze variant is niet gekozen voor een maatwerkkoppeling (queries, webservices) voor iedere instantie, maar voor een generieke/applicatieve oplossing waarbij op basis van een range aan zoeksleutels kan worden gezocht in het register.
    b. Het periodiek (of op basis van incidenten) verstrekken van voorgedefinieerde rapportages blijft wel mogelijk.
    c. De verwijzing vanuit het CAHR naar de onderliggende akte in de centrale akteregistratie blijft mogelijk. De akte is daarna opvraagbaar.
3. Toegang aandeelhouders/natuurlijke personen
    a. Er is in dit scenario geen faciliteit om aandeelhouders/natuurlijke personen via een publiek domein (met ID-inlog) toegang te verlenen tot een afgeschermd deel van het CAHR. Indien de aandeelhouder/natuurlijke persoon informatie wenst over de over hem/haar geregistreerde gegevens in het CAHR, wordt deze doorverwezen naar de notaris (of KNB-loket) alwaar op basis van legitimatie een uittreksel uit het CAHR kan worden verstrekt.
4. Koppeling CAHR/Handelsregister
    a. Een koppeling vanuit het CAHR met het Handelsregister voor het geautomatiseerd doorzetten van de inschrijvingen in het Handelsregister zou ook in dit scenario blijven bestaan, aangezien hier een aanzienlijke meerwaarde is te (h)erkennen. Een volledige webservice-koppeling (zoals tussen de KNB en de Belastingdienst) zou in het beperkte scenario kunnen worden vervangen door een koppeling te leggen tussen het CAHR op het PEC-platform en de reeds bestaande KvK-voorziening voor inschrijvingen in het Handelsregister (elektronische formulieren).

Investering

Indien het CAHR volgens een beperkte opzet wordt ontwikkeld, heeft dit consequenties voor de investering. Functionaliteit voor m.n. de aandeelhouders/natuurlijke personen komt hiermee te vervallen, dataconversie zou niet nodig zijn en de individuele (maatwerk)koppelingen voor de publieke instellingen/opsporingsinstanties worden vervangen door een meer generieke oplossing. De geschatte investering zou in dit geval zijn: EUR 2.690.000,- (exclusief BTW) (uitgebreide variant: EUR 3.650.000,- (exclusief BTW)).

Initiele investering CAHR (beperkte opzet)			
Analysefase		150.000	
(processen, berichtspecificaties, datamodel, autorisatiemodel, usecasemodel, Product breakdown structure, voorstel projectorganisatie, kostenspecificatie, ...)			
Aantal use cases volgens huidige informatie:			
Webapplicatie	12		
Webservice	12		
Aandeelhouders/-natuurlijkepersoon	1		
Centraal process	7		
Totaal	32	990.000	
Generieke koppelingen (opsporingsinstanties)		300.000	
Hosting OTAP gedurende projectfase		200.000	
~~**Inconversie data KvK en BD**~~		0	
Softwarelicenties		200.000	
Projectorganisatie en -management		300.000	
Begeleiding en certificering notariele softwareleveranciers		100.000	
Beheerafspraken / formaliteiten (contracten/SLA/DAP)		100.000	
Overdracht naar beheer (instructies / helpdesk / documentatie)		100.000	
Voorbereidingen livegang (planning, uitrol, communicatie, nazorg)		250.000	
Totaal		**2.690.000**	

* bedragen exclusief BTW.

Doorlooptijd

Indien nog in de zomer van 2014 een besluit zal worden genomen, dan verwacht de KNB het CAHR in het scenario van beperkte omvang live te kunnen hebben in het najaar van 2014, in plaats van 1 januari 2015 in het uitgebreide voorstel.

Beheerkosten

Een initiële inschatting van de jaarlijkse kosten voor technisch beheer, exploitatie en onderhoud is EUR 430.000,- (exclusief BTW) (i.t.t. EUR 500.000,- (exclusief BTW)). Dit is inclusief compleet beheer en onderhoud van een OTAP-straat, bugfixing en dergelijke. Het relatief kleine verschil t.o.v. de uitgebreide oplossing (EUR 70.000,- (exclusief BTW)) wordt verklaard door het niet hoeven onderhouden van 7 maatwerkkoppelingen met de publieke diensten/opsporingsinstanties en het wegvallen van een toegangssysteem voor aandeelhouders via een publiek domein. Grootste component blijft het onderhoud op de gehele OTAP-omgeving.

Een initiële inschatting van de jaarlijkse kosten voor functioneel beheer (test en acceptatie) en tweedelijnsopvang van de Helpdesk is ca EUR 80.000,- á EUR 100.000,- (exclusief BTW). Dit is inclusief jaarlijkse (her-)certificeringen van de notariële softwareleveranciers.

Opschaling van Helpdeskcapaciteit: PM